

学校编码: 10384

分类号_____密级

学号: 25520061152725

UDC

学 位 论 文

东南亚伊斯兰金融业发展研究

The study on the development of Islamic finance in
Southeast Asia

熊重阳

指导教师姓名: 吴崇伯 教授

申请学位级别: 硕 士 学 位

专 业 名 称: 世 界 经 济

论文提交日期: 2009 年 5 月

论文答辩时间: 2009 年 6 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席:

评 阅 人:

2009 年 月

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

20 世纪 70 年代，伊斯兰学者根据传统的伊斯兰经济思想提出了结合现代金融理论和实践的伊斯兰金融理论，引起了广泛关注。经过几十年的发展，伊斯兰金融业已逐渐成熟，有 70 多个国家相继成立了 200 多家伊斯兰金融机构，包括伊斯兰银行、伊斯兰保险公司、伊斯兰基金和伊斯兰资本市场等，形成了一个相对独立的伊斯兰金融体系。

东南亚国家伊斯兰人口众多，具有得天独厚发展伊斯兰金融业的优势。近年来东南亚各国根据本国经济社会特点纷纷制定适合本国的发展政策，大力发展本国伊斯兰金融业，取得了显著成效。历史上东南亚就与中国关系紧密，在经济发展上密不可分，对东南亚伊斯兰金融业开展研究有助于了解东南亚国家的经济发展态势，为我国经济和金融发展提供帮助。

本文在借鉴国内外相关研究成果的基础上，对东南亚四国伊斯兰金融的发展方式、特点进行了剖析，并进一步指出了四国伊斯兰金融业发展遇到的困难和存在的问题。通过研究东南亚四国政府为发展伊斯兰金融业采取的各种鼓励措施和对外合作交流状况，对该地区伊斯兰金融业的未来发展提出一些建议。结合东南亚地区发展伊斯兰金融业的经验，探讨中国发展伊斯兰金融业的途径，并对中国发展伊斯兰金融业提出政策建议。

关键词：伊斯兰金融；伊斯兰银行；东南亚

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

In 1970s, based on traditional Islamic economic thought and combined with modern financial theories and practices, some Islamic scholars developed the Islamic financial theory, which has aroused widespread attention. The Islamic finance gradually becomes mature through several decades development. More than 70 countries have established more than 200 Islamic financial institutes during this period, including Islamic bank, Islamic insurance company, Islamic fund, and Islamic capital market and so on, forming a relatively independent Islamic financial system.

There are so many Muslims in Southeast Asia, which give those countries many advantages and superiorities to develop Islamic finance. In recent years, some Southeast Asian countries have adopted diversity policies to develop Islamic finance according to the features of their economy and society, which makes a remarkable achievement. Southeast Asian countries have substantial connection with China in history, and inseparable in economic development. Study of Southeast Asia's Islamic finance could help us to understand the development status of their economy and support the development of economy and finance in our country.

In the foundation of the domestic and foreign relative research, by analyzing the mode and the feature of the Islamic finance's development in these countries, the article point out some issues they are facing. Through the study of the encouraging measure that four countries governments in Southeast Asia have adopted to expand Islamic finance and the foreign cooperation exchange condition, this article put forward some suggestions to the Islamic finance's development in the region. Combined with the experience of Islamic finance's development in Southeast Asia, the article discuss the way China should to adopt to start Islamic finance, and put forward some recommendations about policy for the Islamic finance's development in China.

Key words: Islamic finance; Islamic bank; Southeast Asia

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章	导论	1
第一节	选题背景及意义	1
第二节	文献综述	2
第三节	研究方法、论文结构和创新点	4
第二章	伊斯兰金融业的理论基础及发展过程	7
第一节	伊斯兰教法对伊斯兰金融业的一些界定	7
第二节	主要的经营业务与工具	9
第三节	伊斯兰金融业发展历程	16
第三章	东南亚四国伊斯兰金融业发展历程分析	26
第一节	伊斯兰银行业	27
第二节	伊斯兰保险业	34
第三节	伊斯兰资本市场	41
第四章	东南亚伊斯兰金融业发展面临的主要问题	48
第一节	伊斯兰金融业在东南亚发展面临的主要问题	48
第二节	东南亚各国政府鼓励伊斯兰金融业发展的措施	51
第五章	东南亚伊斯兰金融业给中国金融业的启示	58
第一节	金融危机中伊斯兰金融业给中国金融业的借鉴和启示	58
第二节	中国发展伊斯兰金融业的前景及建议	60
	参考文献	63
	后 记	66

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter1 Introduction	1
Section1 Background and signification of the research	1
Section2 Literature review	2
Section3 Research approach, framework and innovation points	4
Chapter2 Theories of Islamic finance and its development	7
Section1 Definitions of Islamic finance by Shariah	7
Section2 Main businesses and instruments of Islamic finance	9
Section3 Process of Islamic finance's development	16
Chapter3 Islamic finance's development in Southeast Asia	26
Section1 Islamic banking	27
Section2 Takaful	34
Section3 Islamic capital market	41
Chapter4 Main problems	48
Section1 Main problems Islamic finance facing in Southeast Asia	48
Section2 Measures adopted to support Islamic finance's development	51
Chapter5 Revelations to China	58
Section1 Revelations to China in Global financial crisis	58
Section2 Prospect and advice of Islamic finance's development in China	60
Reference	63
Bibliographies	66

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 导论

第一节 选题背景及意义

战后伊斯兰国家在政治上独立后，经济仍被西方资本主义国家所控制。由于穆斯林追求信仰规范下的经济利益，拒绝西方的唯经济论，使西方经济体制引起广大穆斯林的排斥。伊斯兰国家认为必须坚持独立自主的发展道路，争取经济上的独立，发展民族经济，才能使发展中的伊斯兰国家在国际竞争中处于有利地位。一些伊斯兰国家也希望将伊斯兰教价值观注入国家经济和财政体系，以替代西方经济体系。因此，建立在古老的伊斯兰思想基础上的伊斯兰金融业应运而生。20 世纪 70 年代，伊斯兰学者根据传统的伊斯兰经济思想提出了结合现代金融理论和实践的伊斯兰金融理论，引起了广泛关注。经过几十年的发展，伊斯兰金融业已逐渐发展成熟，有 70 多个国家相继成立了 200 多家金融机构，包括伊斯兰银行，伊斯兰保险公司，伊斯兰基金和伊斯兰资本市场等，形成了一个相对独立的伊斯兰金融体系。

对伊斯兰金融业开展系统的研究，可以帮助我们理解伊斯兰世界的经济思想和经济发展状况，也可以为现代的金融业发展提供参考。随着经济全球化的不断深入，金融危机的影响也呈现出全球化的趋势。近阶段的全球金融危机发生后，国际金融市场受到严重冲击，但伊斯兰金融业受影响却很少，其投资实业的经营模式和规避风险的经营原则起了主要作用。由于伊斯兰金融业在金融危机中的良好表现，目前国内外对其关注也日渐增多，很多专家学者开始对其进行研究，金融机构也开始关注并开设伊斯兰业务。本文通过对伊斯兰金融体系进行历史和现实的研究分析，对其具体经营方式进行分析和阐释，不仅有助于理解伊斯兰世界的金融面貌和经济运行态势，而且能利用其独特的一面来增强现代金融体系对金融危机的抵抗力。东南亚从历史上就与中国关系紧密，在经济发展上密不可分，对东南亚的伊斯兰金融业研究不仅有助于我们了解东南亚国家经济发展态势，而且还可以取其精华，为我国经济和金融发展提供帮助。本文希望通过研究东南亚地区的伊斯兰金融发展情况，分析伊斯兰金融业的优缺点，为中国发展同东南亚各国的伊斯兰金融往来提供理论依据，并为中

国开展伊斯兰金融业务提供参考。

第二节 文献综述

目前，国内外对伊斯兰复兴运动的影响性研究颇多，但对伊斯兰金融业的研究尚处于初步阶段，有影响力的论著不多。国内对伊斯兰金融业的系统性研究几乎是一片空白。近年来随着伊斯兰金融业的影响不断扩大，也有学者出版过介绍性文章和译作。但是与国际上伊斯兰金融业的蓬勃发展明显不符。

早在 20 世纪 80 年代就有学者开始研究伊斯兰经济理论，但一直缺乏一部对伊斯兰经济理论进行系统论述的著作。宁夏社会科学院刘天明研究员在其专著《伊斯兰经济思想》（2000）中，第一次系统论述了伊斯兰经典经济思想、中世纪伊斯兰经济思想、近代伊斯兰经济思想、现代伊斯兰经济思想、中国伊斯兰经济思想的发展历程、基本内容、基本特点、主要代表人物等。^①

中央民族大学王正伟博士（2004）在以前学者研究成果的基础上，从制度经济学角度研究伊斯兰经济制度，这不仅对制度经济学的特殊规律研究，也是对伊斯兰教和伊斯兰世界的经济学专门分析。作者认为伊斯兰经济制度是一种特殊的经济形态，既不同于资本主义经济，也不同于社会主义经济，而是一种建立在“伊斯兰教法源”基础之上的独特的伊斯兰经济。他首先深入地分析了伊斯兰经济的“法律基础”及其“变化和适应”，并对“伊斯兰经济哲学”作了专门剖析；进而系统地分析阐述了“伊斯兰经济制度”的特殊性、财产权、生产与消费、企业组织、财政金融，特别是“伊斯兰银行业的原则”与功能等问题；在个案分析研究中，从中东、北非、南亚等伊斯兰国家中抽出既是古国又是伊斯兰国家的伊朗，具有典型价值与意义，尤其对“伊朗经济伊斯兰化”的历史过程的阐述更可以加深人们的了解和认识。^②

吴云贵在其《战后的国际伊斯兰金融运动》中首先综述了伊斯兰教对现代资本主义和科学社会主义的态度，然后讨论了伊斯兰经济学问题，并初步介绍了伊斯兰金融业的理论基础和原则。^③如今国内已经不断有学者研究伊斯兰经济金融，并开始探讨在我国发展伊斯兰金融业的可行性。

^① 刘天明：《伊斯兰经济思想》，宁夏人民出版社，2000 年 12 月。

^② 王正伟：《伊斯兰经济制度论纲》，民族出版社，2004 年 3 月。

^③ 吴云贵：《战后伊斯兰经济理论和实践》，世界宗教资料，1989 年 2 月。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库